

Gdańsk, dn. 26.01.2018 r.

PFR/IF/ZP/BS/12/18

dotyczy: postępowania nr PFR/2/2017 prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na **usługę uruchomienia i zarządzania produktem finansowym Pożyczka Turystyczna**, opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej dnia 23.12.2017 r. pod numerem 2017/S 247-519618

WYJAŚNIENIE TREŚCI SIWZ

Działając w imieniu Zamawiającego - Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o., powołując się na art. 38 ust. 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 1579, z późn. zm.) udzielam wyjaśnień na przesłane pytania o poniższej treści.

Pytania z dnia 22.01.2018 r.

1. Wykonawca na podstawie pkt 3.4. Umowy Operacyjnej zobowiązany jest zapewnić aby w ramach realizacji Umowy nie nastąpiło nakładanie się źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

Wykonawca zauważa, że samo sprawdzenie Odbiorcy Wsparcia w ogólnodostępnych bazach: beneficjentów funduszy europejskich i SUDOP nie jest dowodem na stwierdzenie, że nie nastąpiło nakładanie się finansowania. Wydruk z potwierdzeniem daty badania na danej stronie internetowej nie jest dowodem ani na brak nakładania się, ani na wystąpienie nakładania się finansowania. Aby stwierdzić czy nastąpiło lub nie nakładanie się finansowania należy co najmniej zweryfikować czy na oryginałach dokumentów rozliczeniowych nie dokonano oznaczeń o współfinansowaniu wydatku w ramach instrumentów pomocowych.

Biorąc powyższe pod uwagę prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie, jakie Wykonawca poniesie konsekwencje, jeśli pomimo prowadzonej z należytą cyklicznością weryfikacji (zgodnie z pkt 3.4 i 3.5 Umowy), w toku późniejszej kontroli w miejscu Wykonawca stwierdzi oznaczenie oryginałów faktur Odbiorcy Wsparcia pieczęcią o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, w sytuacji gdy te same faktury uprzednio Odbiorca Wsparcia przedstawił Wykonawcy do prawidłowego udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki.



2. Czy podstawą do rozliczenia/dokumentowania wydatkowania środków z pożyczki przez Odbiorców Wsparcia są kwoty netto czy brutto z dokumentów zakupu?
3. (Metryka Produktu Finansowego, pkt V.3.) Odbiorca Wsparcia zobowiązany jest do należytego udokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki. Jednocześnie Zmawiający określił, że za należyte udokumentowanie uznaje się faktury lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej.
Biorąc pod uwagę, że faktura jest jedynie dowodem poniesienia kosztu a nie dowodem wydatkowania, którym jest rozchód środków pieniężnych w formie gotówkowej (z kasy) lub bezgotówkowej (z rachunku bankowego) prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że Wykonawca nie jest zobowiązany do odbierania od Odbiorców Wsparcia dokumentów potwierdzających zapłacenie przedłożonych faktur lub innych dokumentów.
4. Zamawiający nie przewiduje objęcia kontrolą z za biurka i kontrolą w miejscu dokumentów Odbiorcy Wsparcia potwierdzających dokonanie płatności za faktury będące podstawą rozliczenia pożyczki. Również na etapie dokumentowania przebiegu kontroli Zamawiający nie przewiduje konieczności gromadzenia/kopiowania dowodów płatności. Czy Zamawiający potwierdza, że w ramach żadnej z kontroli prowadzonych przez Zamawiającego i upoważnione przez niego podmioty nie będzie wymagane od Wykonawcy wykazanie zweryfikowania przez niego poniesienia przez Odbiorców Wsparcia wydatków poprzez udokumentowanie faktycznej i poprawnej płatności?
5. (Umowa Operacyjna pkt 7.7.16.) Zamawiający zobowiązał Wykonawcę by Umowy Pożyczek zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami obejmowały postanowienia w zakresie „Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego”.
Prosimy o doprecyzowanie, jakiego typu mają to być postanowienia w Umowach Pożyczek w zakresie "Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego".
Jednocześnie, z uwagi na to, że Wykonawca musi posiadać wiedzę i świadomość jakiego typu obowiązki ciążą na nim na etapie postępowania przetargowego prosimy o doprecyzowanie pojęcia „Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego” poprzez wskazanie konkretnych aktów prawnych lub ich zapisów, które muszą być przekazane/wskazane Odbiorcom Wsparcia wraz z Umową Pożyczki lub o wykreślenie przedmiotowego zapisu.
6. (SIWZ pkt XV. 5.2) Wykonawca jest zobowiązany do określenia wynagrodzenia za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek jedynie w Okresie Wygaszania Portfela. Spłaty Jednostkowych Pożyczek będą się jednak odbywać również w Okresie Budowy Portfela, który trwać może od 18 do 24 miesięcy.
Prosimy o wskazanie, w którym okresie realizacji Umowy Operacyjnej Wykonawcy zostanie wypłacone wynagrodzenie za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek dokonane w Okresie Budowy Portfela.
7. Zamawiający nie przewiduje w trakcie kontroli z za biurka oznaczania przez Wykonawcę faktur (lub dokumentów równoważnych), które dokumentują wydatkowanie pożyczki zgodnie z celem jej udzielenia, stosowną pieczęcią o współfinansowaniu wydatku ze środków woj. pomorskiego.
Jakie konsekwencje poniesie Wykonawca, jeśli oryginały dokumentów prawidłowo rozliczających pożyczkę, zostaną w późniejszym okresie oznaczone pieczęcią

wskazującą na współfinansowanie wydatku ze środków pomocowych unijnych lub krajowych?

8. Czy zawarcie przez Wykonawcę z dłużnikiem umowy określającej warunki spłaty zobowiązania w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami wymaga wydania przez Zamawiającego uprzedniej zgody?
9. Umowy pożyczki zawierane przez Wykonawcę z Odbiorcami Wsparcia mają zawierać postanowienia w zakresie m.in. zobowiązania Odbiorców Wsparcia do prowadzenia odpowiedniej ewidencji księgowej związanej z wykorzystaniem pożyczki.
Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie co rozumie przez odpowiednią ewidencję księgową związaną z wykorzystaniem pożyczki prowadzoną przez Odbiorcę Wsparcia kolejno: prowadzącego księgi rachunkowe, księgę przychodów i rozchodów, korzystającego z uproszczonej formy opodatkowania w postaci ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych czy karty podatkowej.

Pytanie z dnia 23.01.2018 r.

10. Czy składając ofertę na dwie części, w wykazie usług (załącznik nr 9 do SIWZ) na potwierdzenie spełnienia warunku dotyczącego zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy wystarczy wymienić należycie wykonane usługi dla każdej części czy tylko dla części, w której wymagana jest większa liczba wykonanych usług o większej wartości? Np. składając ofertę dla części 1 i 2, należy wykazać, że Wykonawca udzielił minimum 25 pożyczek/kredytów o łącznej wartości nie mniejszej niż 5.000.000,00 PLN i odrębnie wykazać, że Wykonawca udzielił minimum 50 pożyczek/kredytów o łącznej wartości nie mniejszej niż 10.000.000,00 PLN. Czy w takim przypadku wystarczy wykazać wykonane usługi obowiązujące dla 2 części?

Odpowiedzi:

Ad. 1

Jeżeli Wykonawca dochowa należytej staranności w realizacji obowiązków wynikających z zawartej Umowy Operacyjnej, zgodnie z jej postanowieniami, nie będzie ponosił konsekwencji związanych z działaniami podejmowanymi przez Odbiorcę Wsparcia.

Ad. 2

Podstawą do rozliczenia/udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przez Odbiorców Wsparcia są kwoty brutto z dokumentów zakupu.

Ad. 3

Wykonawca nie jest zobowiązany do odbierania od Odbiorców Wsparcia dokumentów potwierdzających zapłacenie przedłożonych faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej.

Ad. 4

Wykonawca nie ma obowiązku gromadzić dowodów faktycznej płatności.



Zgodnie z pkt. 9 *wzoru umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ) w uzasadnionych sytuacjach zarówno Zamawiający jak i Wykonawca może przeprowadzić kontrolę u Odbiorcy Wsparcia. W takim przypadku to Odbiorca Wsparcia może zostać poproszony o udokumentowanie faktycznej i poprawnej płatności.

Ad. 5

Zgodnie z definicją „Wytycznych”, zawartą we *wzorze umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ), należy przez to rozumieć dokumenty tj. zasady, instrukcje wydawane w razie potrzeby odpowiednio przez Powierającego oraz Zamawiającego, mające zastosowanie podczas wdrażania i realizacji Umowy, mające na celu ujednoczenie oraz uszczegółowienie sposobu wykonywania obowiązków Wykonawcy i/lub Odbiorców Wsparcia, niestanowiące zmiany Umowy. Wytyczne nie mogą prowadzić do nałożenia na Wykonawcę lub Odbiorców Wsparcia dodatkowych obowiązków nieprzewidzianych odpowiednio - w Umowie lub Umowie Pożyczki.

Ad. 6

Wynagrodzenie za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek dokonane w Okresie Budowy Portfela zostanie wypłacone Wykonawcy w pierwszym okresie rozliczeniowym (kwartale) Okresu Wygaszania Portfela.

Ad. 7

Jeżeli Wykonawca dochowa należytej staranności w realizacji obowiązków wynikających z zawartej Umowy Operacyjnej, zgodnie z jej postanowieniami, nie będzie ponosił konsekwencji związanych z działaniami podejmowanymi przez Odbiorcę Wsparcia.

Ad. 8

Tak, zawarcie przez Wykonawcę z dłużnikiem jakiegokolwiek ugody określającej warunki spłaty zobowiązania, w tym spłaty zobowiązania w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami wymaga zgody Zamawiającego.

Ad. 9

Odpowiednią dokumentację i ewidencję księgową związaną z wykorzystaniem środków otrzymanych w ramach Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w pkt. 7.7.1 *wzoru umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ) należy rozumieć jako dowolną ewidencję, która umożliwi wyodrębnienie wydatkowanych środków w ramach przekazanej pożyczki.

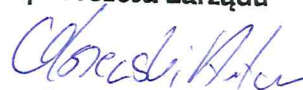
Ad. 10

Jednemu Wykonawcy może zostać udzielone zamówienie na maksymalnie jedną część zamówienia. W związku z powyższym, jeżeli Wykonawca składa ofertę na więcej niż jedną część zamówienia, na potwierdzenie warunku udziału w postępowaniu dotyczącego zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy, wystarczającym będzie wykazanie się doświadczeniem zawodowym określonym

w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia dla części o najwyższym Limicie Pożyczki, o którą dany Wykonawca się ubiega.

Powyższe wyjaśnienia stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

z up. Prezesa Zarządu



Artur Olszewski

